

济南城市投资集团有限公司

2026 年半年度报告



重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务，企业及其全体董事、高级管理人员或履行同等职责的人员保证定期报告信息披露的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

全体董事、高级管理人员已按照《公司信用类债券信息披露管理办法》及银行间市场相关自律管理要求履行了相关内部程序。

本公司半年度报告中的财务报告未经审计。

目录

重要提示	2
目录	3
释义	4
第一章 企业基本情况	5
一、企业基本信息	5
二、信息披露事务负责人	5
第二章 债务融资工具存续情况	6
一、债券基本信息	6
二、报告期内信用评级情况	12
三、报告期末相关条款的触发和执行情况	12
四、增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况	12
第三章 报告期内重要事项	13
一、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正	13
二、合并报表范围	13
三、利润情况	13
四、资产情况	13
五、对外担保以及重大未决诉讼情况	13
六、其他重大事项的信息披露	14
第四章 财务信息	15
第五章 备查文件	22

释义

公司、发行人	指	济南城市投资集团有限公司
董事会	指	济南城市投资集团有限公司董事会
《公司章程》	指	《济南城市投资集团有限公司公司章程》
元	指	人民币元，特别注明的除外
报告期	指	2026 年 1-6 月
报告期末	指	2026 年 6 月 30 日

第一章 企业基本情况

一、企业基本信息

中文名称	济南城市投资集团有限公司
中文简称	济南城投
外文名称	无
外文缩写	无

二、信息披露事务负责人

姓名	吴睿智
信息披露事务负责人 具体职务	副总经理
联系地址	山东省济南市历下区姚家街道坤顺路 1357 号城投大厦 28 层
电话	0531-67989535
传真	0531-67989531
电子信箱	chengtoujinrong@163.com

第二章 债务融资工具存续情况

一、债券基本信息

截至本报告批准报出日存续的债券情况如下所示：

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	济南城市投资集团有限公司 2021 年度第一期中期票据（项目收益）（品种二）
2、债券简称	21 济南城投 MTN001B(项目收益)
3、债券代码	102103127. IB
4、发行日	2021-11-25
5、起息日	2021-11-29
6、到期日	2026-11-29
7、债券余额	5.00
8、截至报告期末的票面利率（%）	3.57
9、付息兑付方式	按年付息，到期一次性还本
10、交易场所	银行间债券市场
11、主承销商	青岛银行股份有限公司、国泰海通证券股份有限公司
12、存续期管理机构	青岛银行股份有限公司
13、受托管理人	/

1、债券名称	济南城市投资集团有限公司 2022 年度第一期中期票据（项目收益）（品种一）
2、债券简称	22 济南城投 MTN001A(项目收益)
3、债券代码	102281532. IB
4、发行日	2022-07-11
5、起息日	2022-07-13
6、到期日	2027-07-13
7、债券余额	10.00
8、截至报告期末的票面利率（%）	3.43
9、付息兑付方式	按年付息，到期一次性还本
10、交易场所	银行间债券市场
11、主承销商	青岛银行股份有限公司、国泰海通证券股份有限公司
12、存续期管理机构	青岛银行股份有限公司
13、受托管理人	/

1、债券名称	济南城市投资集团有限公司 2022 年度第一期中期票据
--------	-----------------------------

	(项目收益) (品种二)
2、债券简称	22 济南城投 MTN001B(项目收益)
3、债券代码	102281533. IB
4、发行日	2022-07-11
5、起息日	2022-07-13
6、到期日	2032-07-13
7、债券余额	5.00
8、截至报告期末的票面利率 (%)	4.05
9、付息兑付方式	按年付息, 到期一次性还本
10、交易场所	银行间债券市场
11、主承销商	青岛银行股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
12、存续期管理机构	青岛银行股份有限公司
13、受托管理人	/

1、债券名称	济南城市投资集团有限公司 2022 年度第二期中期票据
2、债券简称	22 济南城投 MTN002
3、债券代码	102281778. IB
4、发行日	2022-08-10
5、起息日	2022-08-12
6、到期日	2027-08-12
7、债券余额	15.00
8、截至报告期末的票面利率 (%)	3.49
9、付息兑付方式	按年付息, 到期一次性还本
10、交易场所	银行间债券市场
11、主承销商	中信建投证券股份有限公司, 中信银行股份有限公司
12、存续期管理机构	中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人	/

1、债券名称	济南城市投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据 (品种一)
2、债券简称	23 济南城投 MTN001A
3、债券代码	102380074. IB
4、发行日	2023-01-12
5、起息日	2023-01-13
6、到期日	2028-01-13
7、债券余额	3.8
8、截至报告期末的票面利率 (%)	2.07
9、付息兑付方式	按年付息, 到期一次性还本
10、交易场所	银行间债券市场
11、主承销商	国泰海通证券股份有限公司, 华夏银行股份有限公司

12、存续期管理机构	华夏银行股份有限公司
13、受托管理人	/

1、债券名称	济南城市投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据（品种二）
2、债券简称	23 济南城投 MTN001B
3、债券代码	102380075. IB
4、发行日	2023-01-12
5、起息日	2023-01-13
6、到期日	2028-01-13
7、债券余额	5.00
8、截至报告期末的票面利率（%）	4.10
9、付息兑付方式	按年付息，到期一次性还本
10、交易场所	银行间债券市场
11、主承销商	国泰海通证券股份有限公司, 华夏银行股份有限公司
12、存续期管理机构	华夏银行股份有限公司
13、受托管理人	/

1、债券名称	济南城市投资集团有限公司 2023 年度第三期中期票据（品种一）
2、债券简称	23 济南城投 MTN003A
3、债券代码	102383240. IB
4、发行日	2023-11-30
5、起息日	2023-12-04
6、到期日	2028-12-04
7、债券余额	16.00
8、截至报告期末的票面利率（%）	3.45
9、付息兑付方式	按年付息，到期一次性还本
10、交易场所	银行间债券市场
11、主承销商	青岛银行股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
12、存续期管理机构	青岛银行股份有限公司
13、受托管理人	/

1、债券名称	济南城市投资集团有限公司 2023 年度第三期中期票据（品种二）
2、债券简称	23 济南城投 MTN003B
3、债券代码	102383241. IB
4、发行日	2023-11-30
5、起息日	2023-12-04
6、到期日	2033-12-04

7、债券余额	8.00
8、截至报告期末的票面利率（%）	4.00
9、付息兑付方式	按年付息，到期一次性还本
10、交易场所	银行间债券市场
11、主承销商	青岛银行股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
12、存续期管理机构	青岛银行股份有限公司
13、受托管理人	/

1、债券名称	济南城市投资集团有限公司 2024 年度第一期中期票据
2、债券简称	24 济南城投 MTN001
3、债券代码	102480485. IB
4、发行日	2024-02-05
5、起息日	2024-02-06
6、到期日	2029-02-06
7、债券余额	11.00
8、截至报告期末的票面利率（%）	2.88
9、付息兑付方式	按年付息，到期一次性还本
10、交易场所	银行间债券市场
11、主承销商	中信证券股份有限公司, 平安银行股份有限公司
12、存续期管理机构	平安银行股份有限公司
13、受托管理人	/

1、债券名称	济南城市投资集团有限公司 2024 年度第二期中期票据
2、债券简称	24 济南城投 MTN002
3、债券代码	102400641. IB
4、发行日	2024-03-01
5、起息日	2024-03-04
6、到期日	2029-03-04
7、债券余额	15.00
8、截至报告期末的票面利率（%）	2.90
9、付息兑付方式	按年付息，到期一次性还本
10、交易场所	银行间债券市场
11、主承销商	平安银行股份有限公司, 中信证券股份有限公司
12、存续期管理机构	平安银行股份有限公司
13、受托管理人	/

1、债券名称	济南城市投资集团有限公司 2024 年度第三期中期票据 （项目收益）（品种一）
2、债券简称	24 济南城投 MTN003A (项目收益)

3、债券代码	102480765. IB
4、发行日	2024-03-06
5、起息日	2024-03-07
6、到期日	2031-03-07
7、债券余额	3.00
8、截至报告期末的票面利率（%）	2.85
9、付息兑付方式	按年付息，到期一次性还本
10、交易场所	银行间债券市场
11、主承销商	青岛银行股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
12、存续期管理机构	青岛银行股份有限公司
13、受托管理人	/

1、债券名称	济南城市投资集团有限公司 2024 年度第三期中期票据（项目收益）（品种二）
2、债券简称	24 济南城投 MTN003B(项目收益)
3、债券代码	102480766. IB
4、发行日	2024-03-06
5、起息日	2024-03-07
6、到期日	2031-03-07
7、债券余额	3.00
8、截至报告期末的票面利率（%）	2.94
9、付息兑付方式	按年付息，到期一次性还本
10、交易场所	银行间债券市场
11、主承销商	青岛银行股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
12、存续期管理机构	青岛银行股份有限公司
13、受托管理人	/

1、债券名称	济南城市投资集团有限公司 2024 年度第四期中期票据（项目收益）（品种一）
2、债券简称	24 济南城投 MTN004A(项目收益)
3、债券代码	102484628. IB
4、发行日	2024-10-23
5、起息日	2024-10-24
6、到期日	2031-10-24
7、债券余额	5.00
8、截至报告期末的票面利率（%）	2.47
9、付息兑付方式	按年付息，到期一次性还本
10、交易场所	银行间债券市场
11、主承销商	青岛银行股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
12、存续期管理机构	青岛银行股份有限公司

13、受托管理人	/
----------	---

1、债券名称	济南城市投资集团有限公司 2024 年度第四期中期票据（项目收益）（品种二）
2、债券简称	24 济南城投 MTN004B(项目收益)
3、债券代码	102484629. IB
4、发行日	2024-10-23
5、起息日	2024-10-24
6、到期日	2031-10-24
7、债券余额	5.00
8、截至报告期末的票面利率（%）	2.70
9、付息兑付方式	按年付息，到期一次性还本
10、交易场所	银行间债券市场
11、主承销商	青岛银行股份有限公司, 国泰海通证券股份有限公司
12、存续期管理机构	青岛银行股份有限公司
13、受托管理人	/

1、债券名称	济南城市投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据
2、债券简称	25 济南城投 MTN001
3、债券代码	102584222. IB
4、发行日	2025-10-14
5、起息日	2025-10-15
6、到期日	2030-10-15
7、债券余额	15.00
8、截至报告期末的票面利率（%）	2.82
9、付息兑付方式	按年付息，到期一次性还本
10、交易场所	银行间债券市场
11、主承销商	中信建投证券股份有限公司, 北京银行股份有限公司
12、存续期管理机构	北京银行股份有限公司
13、受托管理人	/

1、债券名称	济南城市投资集团有限公司 2026 年度第一期中期票据（品种二）
2、债券简称	26 济南城投 MTN001B
3、债券代码	102680371. IB
4、发行日	2026-01-28
5、起息日	2026-01-29
6、到期日	2036-01-29
7、债券余额	11.20
8、截至报告期末的票面利率（%）	2.88

9、付息兑付方式	按年付息，到期一次性还本
10、交易场所	银行间债券市场
11、主承销商	广发证券股份有限公司, 平安银行股份有限公司
12、存续期管理机构	平安银行股份有限公司
13、受托管理人	/

二、报告期内信用评级情况

2026 年 6 月 3 日，联合资信评估股份有限公司出具《济南城市投资集团有限公司 2026 年跟踪评级报告》，维持济南城市投资集团有限公司主体长期信用等级为 AAA，评级展望为稳定。

报告期内不存在信用评级机构对本公司或相关债务融资工具信用评级结果作出调整的情况。

三、报告期末相关条款的触发和执行情况

债券名称	济南城市投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据（品种一）
债券简称	23 济南城投 MTN001A
债券代码	102380074. IB
债券余额	3.80 亿元
利率	2.07%
发行日	2023/01/12
起息日	2023/01/13
到期日	2028/01/13
行权日	2026/01/13
特殊条款	发行人调整票面利率选择权、投资者回售选择权
触发和执行情况	2025 年 12 月 19 日和 2026 年 1 月 5 日，发行人分别公告了《关于济南城市投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据（品种一）投资人回售选择权及发行人票面利率调整选择权行权公告》、《济南城市投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据（品种一）付息及部分回售安排公告》、《关于济南城市投资集团有限公司 2023 年度第一期中期票据（品种一）投资人回售选择权行权结果公告》，回售申请日期为 2025 年 12 月 22 日至 2025 年 12 月 26 日，本期债券回售金额 6.2 亿元，未回售金额 3.8 元，未回售部分债券票面利率 2.07%。

四、增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况

（一）增信机制

本公司存续债务融资工具不设增信机制。

（二）偿债计划

截至报告期末，公司存续债务融资工具偿债计划与募集说明书披露无变化，本金及利息按时支付，通过登记托管机构和有关机构办理。

(三) 截至报告期末其他偿债保障措施情况

截至报告期末，本公司债务融资工具的其他偿债保障措施未发生变化。

第三章 报告期内重要事项

一、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

☐适用 ☒不适用

(一) 会计政策变更说明

不涉及。

(二) 会计估计变更说明

不涉及。

(三) 会计差错更正事项

不涉及。

二、合并报表范围

报告期内发行人合并报表范围是否发生重大变化：☐是 ☒否

三、利润情况

报告期内合并报表范围亏损是否超过上年末净资产 10%：☐是 ☒否

四、资产情况

报告期末资产抵押、质押、被查封、扣押、冻结是否超过上年末经审计净资产的 50%：

☐是 ☒否

五、对外担保以及重大未决诉讼情况

(一) 截至报告期末对外担保的余额：47.88 亿元

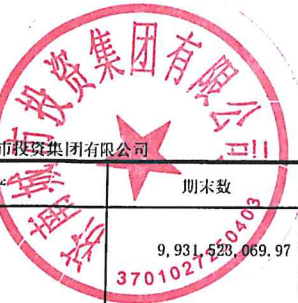
（二）重大未决诉讼情况

不涉及。

六、其他重大事项的信息披露

报告期内发行人是否变更信息披露事务管理制度：☐是 ☒否

第四章 财务信息



合并资产负债表

2026年6月30日

会合01表

编制单位：济南城市投资集团有限公司

单位：人民币元

资 产	期末数	上年年末数	负债和所有者权益 (或股东权益)	期末数	上年年末数
流动资产：			流动负债：		
货币资金	9,931,528,069.97	9,849,989,160.04	短期借款	40,421,581,400.00	34,096,973,270.43
结算备付金			向中央银行借款		
拆出资金			拆入资金		
交易性金融资产			交易性金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债		
应收票据	45,052,369.72	4,499,985.94	应付票据	1,073,176,624.69	1,039,269,241.81
应收账款	2,494,270,247.51	2,394,913,059.17	应付账款	13,177,627,754.97	13,507,757,486.75
应收款项融资	16,898,313.56	19,657,734.82	预收款项	94,785,824.75	33,200,691.30
预付款项	353,272,698.10	342,109,402.12	合同负债	9,208,107,110.50	8,954,286,640.24
应收保费			卖出回购金融资产款		
应收分保账款			吸收存款及同业存放		
应收分保合同准备金			代理买卖证券款		
其他应收款	14,941,522,140.84	14,900,456,226.11	代理承销证券款		
买入返售金融资产			应付职工薪酬	240,406,611.60	338,696,912.82
存货	51,044,889,785.14	49,002,179,923.11	应交税费	1,119,614,852.70	1,467,756,456.39
其中：数据资源			其他应付款	13,642,236,436.57	15,385,412,000.80
合同资产	995,620,000.00	992,849,838.00	应付手续费及佣金		
持有待售资产			应付分保账款		
一年内到期的非流动资产			持有待售负债		
其他流动资产	4,749,021,949.14	4,775,497,840.71	一年内到期的非流动负债	20,722,727,098.38	24,164,447,566.95
流动资产合计	84,572,070,573.98	82,282,153,170.02	其他流动负债	503,731,599.50	1,023,210,460.48
			流动负债合计	100,203,995,313.66	100,011,010,727.97
			非流动负债：		
非流动资产：			保险合同准备金		
发放贷款和垫款			长期借款	43,245,407,194.44	43,786,079,399.74
债权投资	319,716,300.00	279,173,637.00	应付债券	35,635,856,777.88	27,888,172,212.71
其他债权投资			其中：优先股		
长期应收款			永续债		
长期股权投资	12,672,434,445.28	11,644,512,131.61	租赁负债	15,002,162.23	15,918,994.79
其他权益工具投资	2,158,736,266.77	2,142,416,266.77	长期应付款	29,365,573,393.38	29,126,433,393.38
其他非流动金融资产	43,502,030.00	43,502,030.00	长期应付职工薪酬		
投资性房地产	17,279,080,707.80	17,279,080,707.80	预计负债		
固定资产	10,815,042,152.00	10,877,017,905.00	递延收益	5,765,284,734.98	5,811,248,565.78
在建工程	131,639,604,312.01	126,818,281,100.00	递延所得税负债	787,273,366.56	787,273,366.56
生产性生物资产			其他非流动负债		
油气资产			非流动负债合计	114,814,397,629.47	107,415,125,932.96
使用权资产	12,056,039.31	16,836,175.67	负债合计	215,018,392,943.13	207,426,136,660.93
无形资产	2,390,726,169.51	2,273,153,432.39	所有者权益(或股东权益)：		
其中：数据资源	4,359,654.25	5,194,271.99	实收资本(或股本)	23,500,000,000.00	23,500,000,000.00
开发支出	8,053,372.31	4,527,739.38	其他权益工具	7,465,300,000.00	7,689,300,000.00
其中：数据资源			其中：优先股		
商誉	31,932,702.82	31,932,702.82	永续债	3,465,300,000.00	3,689,300,000.00
长期待摊费用	155,462,986.40	137,389,281.40	资本公积	26,434,890,663.15	26,025,102,838.48
递延所得税资产	54,447,037.29	54,447,037.29	减：库存股		
其他非流动资产	28,464,319,183.61	28,233,685,864.35	其他综合收益	1,896,342,392.53	1,780,200,386.53
非流动资产合计	206,045,113,705.11	199,835,956,011.48	专项储备	1,196,278.56	574,722.65
资产总计	290,617,184,279.09	282,118,109,181.50	盈余公积		
			一般风险准备		
			未分配利润	16,209,094,665.04	15,603,783,083.83
			归属于母公司所有者权益合计	75,506,823,999.28	74,598,961,031.49
			少数股东权益	91,967,336.68	93,011,489.08
			所有者权益合计	75,598,791,335.96	74,691,972,520.57
			负债和所有者权益总计	290,617,184,279.09	282,118,109,181.50

法定代表人：

达孙印明

主管会计工作的负责人：

智吴印睿

会计机构负责人：

莎宋印薇



母 公 司 资 产 负 债 表

2026年6月30日

编制单位：济南城市投资集团有限公司

会企01表
单位：人民币元

资产	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	期末数	上年年末数
流动资产：			流动负债：		
货币资金	5,639,354,207.30	4,562,717,642.87	短期借款	32,038,690,900.00	25,598,705,166.35
交易性金融资产			交易性金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债		
应收票据		320,000,000.00	应付票据	1,221,307,962.05	1,414,446,300.00
应收账款	13,358,579.61	8,335,434.45	应付账款	3,222,403,193.97	3,195,940,164.24
应收款项融资			预收款项	343,274.96	744,947.90
预付款项		11,982.00	合同负债		
其他应收款	122,774,030,472.45	119,099,843,635.15	应付职工薪酬	176,049.90	13,354,411.49
存货			应交税费	1,173,910.97	2,619,813.82
其中：数据资源			其他应付款	21,727,735,432.17	21,391,652,442.89
合同资产			持有待售负债		
持有待售资产			一年内到期的非流动负债	17,975,642,900.00	21,292,659,553.31
一年内到期的非流动资产			其他流动负债		
其他流动资产	45,076,364.61	29,281,051.97	流动负债合计	76,187,473,624.02	72,910,122,800.00
流动资产合计	128,471,819,623.97	124,020,189,746.44	非流动负债：		
非流动资产：			长期借款	19,525,586,599.18	23,636,390,000.00
债权投资			应付债券	32,139,836,777.88	26,247,365,797.88
其他债权投资			其中：优先股		
长期应收款			永续债		
长期股权投资	47,500,004,883.63	47,258,967,058.96	租赁负债	599,639,909.18	540,460,924.13
其他权益工具投资			长期应付款	16,302,460,800.00	15,902,460,800.00
其他非流动金融资产	27,360,000.00	27,360,000.00	长期应付职工薪酬		
投资性房地产	80,210,290.80	80,210,290.80	预计负债		
固定资产	3,134,036.55	3,593,594.66	递延收益		
在建工程	5,589,783,821.74	5,266,745,492.03	递延所得税负债		
生产性生物资产			其他非流动负债		
油气资产			非流动负债合计	68,567,524,086.24	66,326,677,522.01
使用权资产	535,105,839.62	563,269,304.84	负债合计	144,754,997,710.26	139,236,800,322.01
无形资产	4,882,926.86	4,520,960.76	所有者权益（或股东权益）：		
其中：数据资源			实收资本（或股本）	23,500,000,000.00	23,500,000,000.00
开发支出			其他权益工具	7,465,300,000.00	7,689,300,000.00
其中：数据资源			其中：优先股		
商誉			永续债	3,465,300,000.00	3,689,300,000.00
长期待摊费用	75,420,674.91	75,420,674.91	资本公积	11,135,976,205.53	11,118,688,380.86
递延所得税资产	33,317,741.90	33,317,741.90	减：库存股		
其他非流动资产	1,107,724,723.11	877,091,403.85	其他综合收益		
非流动资产合计	54,956,944,939.12	54,190,496,522.71	专项储备		
资产总计	183,428,764,563.09	178,210,686,269.15	盈余公积		
			未分配利润	-3,427,509,352.70	-3,334,102,433.72
			所有者权益合计	38,673,766,852.83	38,973,885,947.14
			负债和所有者权益总计	183,428,764,563.09	178,210,686,269.15

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



合并利润表

2026年1-6月

会合02表

单位：人民币元

编制单位：济南城市投资集团有限公司

项 目	本期数	上年同期数
一、营业总收入	4,961,681,416.22	4,762,853,837.99
其中：营业收入	4,961,681,416.22	4,762,853,837.99
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	5,243,667,816.25	4,735,680,960.69
其中：营业成本	4,141,342,669.11	3,854,024,998.24
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	428,664,216.65	205,756,132.54
销售费用	119,822,224.35	107,773,968.25
管理费用	277,058,608.55	333,822,865.56
研发费用	2,979,384.83	4,862,688.42
财务费用	273,800,712.76	229,440,307.68
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	476,502,209.61	432,462,205.92
投资收益（损失以“-”号填列）	542,828,107.93	519,529,350.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-1,293,245.51	-2,452,766.82
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		70,364.51
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	736,050,672.00	976,782,030.91
加：营业外收入	3,693,907.64	19,281,970.65
减：营业外支出	8,827,699.20	15,390,301.16
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	730,916,880.44	980,673,700.40
减：所得税费用	111,829,722.34	234,449,582.01
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	619,087,158.10	746,224,118.39
（一）按经营持续性分类：		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	619,087,158.10	746,224,118.39
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类：		
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	620,131,310.50	747,482,766.75
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-1,044,152.40	-1,258,648.36
六、其他综合收益的税后净额		
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	619,087,158.10	746,224,118.39
归属于母公司所有者的综合收益总额	620,131,310.50	747,482,766.75
归属于少数股东的综合收益总额	-1,044,152.40	-1,258,648.36
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：





母 公 司 利 润 表

2026年1-6月

会企02表

编制单位：济南城市投资集团有限公司

单位：人民币元

项 目	本期数	上年同期数
一、营业收入	8,759,499.30	6,445,739.30
减：营业成本		
税金及附加	1,944,197.72	1,633,668.71
销售费用		
管理费用	74,179,295.75	120,648,147.19
研发费用		
财务费用	11,720,593.65	28,715,736.94
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	44,556.51	50,229.61
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-79,040,031.31	-144,501,583.93
加：营业外收入	452,841.62	
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-78,587,189.69	-144,501,583.93
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-78,587,189.69	-144,501,583.93
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-78,587,189.69	-144,501,583.93
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
六、综合收益总额	-78,587,189.69	-144,501,583.93
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

法定代表人：

达孙
印明

主管会计工作的负责人：

智吴
印睿

会计机构负责人：

莎朱
印薇



合并现金流量表

2026年1-6月

会合03表

编制单位：济南城市投资集团有限公司

单位：人民币元

项 目	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	6,371,521,505.46	4,789,854,685.28
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	2,680,774.87	32,189.57
收到其他与经营活动有关的现金	395,770,762.48	422,567,865.24
经营活动现金流入小计	6,769,973,042.81	5,212,454,740.09
购买商品、接受劳务支付的现金	5,967,266,528.83	4,225,638,562.38
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	517,552,633.22	488,254,682.26
支付的各项税费	818,011,211.55	1,233,586,984.25
支付其他与经营活动有关的现金	383,215,133.12	435,225,210.61
经营活动现金流出小计	7,686,045,506.72	6,382,705,439.50
经营活动产生的现金流量净额	-916,072,463.91	-1,170,250,699.41
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	99,809,077.32	362,600,820.00
取得投资收益收到的现金	148,243,211.52	1,939,415.92
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	14,256,500.00	45,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	262,308,788.84	364,585,235.92
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,761,533,060.18	2,789,652,598.05
投资支付的现金	84,820,000.00	41,300,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	3,846,353,060.18	2,830,952,598.05
投资活动产生的现金流量净额	-3,584,044,271.34	-2,466,367,362.13
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	50,810,060,000.00	54,859,150,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		1,078,000,000.00
筹资活动现金流入小计	50,810,060,000.00	55,937,150,000.00
偿还债务支付的现金	40,206,500,000.00	47,152,310,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,462,860,000.00	3,406,308,536.24
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	2,437,989,354.82	
筹资活动现金流出小计	46,107,349,354.82	50,558,618,536.24
筹资活动产生的现金流量净额	4,702,710,645.18	5,378,531,463.76
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	202,593,909.93	1,741,913,402.22
五、现金及现金等价物净增加额	6,412,798,101.49	6,020,389,709.34
加：期初现金及现金等价物余额	6,615,392,011.42	7,762,303,111.56
六、期末现金及现金等价物余额		

法定代表人：

孙明印

主管会计工作的负责人：

吴睿智印

会计机构负责人：

宋薇印



母 公 司 现 金 流 量 表

2026年度1-6月

会企03表

编制单位：济南城市投资集团有限公司

单位：人民币元

项 目	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还	47,229.90	
收到其他与经营活动有关的现金	1,280,344,316.77	1,073,320,772.28
经营活动现金流入小计	1,280,391,546.67	1,073,320,772.28
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	45,287,828.89	103,270,695.20
支付的各项税费	3,738,235.81	3,714,048.55
支付其他与经营活动有关的现金	1,438,158,895.80	1,190,504,283.57
经营活动现金流出小计	1,487,184,960.50	1,297,489,027.32
经营活动产生的现金流量净额	-206,793,413.83	-224,168,255.04
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	600,000,000.00	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	14,430,494,297.31	7,792,655,540.85
投资活动现金流入小计	15,030,494,297.31	7,792,655,540.85
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		756,170.10
投资支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	17,710,113,632.20	16,139,689,139.22
投资活动现金流出小计	17,710,113,632.20	16,140,445,309.32
投资活动产生的现金流量净额	-2,679,619,334.89	-8,347,789,768.47
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	62,633,712,000.00	56,798,260,021.92
收到其他与筹资活动有关的现金	16,920,183,742.35	14,545,367,831.23
筹资活动现金流入小计	79,553,895,742.35	71,343,627,853.15
偿还债务支付的现金	58,376,903,407.34	49,398,585,851.25
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,131,580,216.49	2,779,445,034.14
支付其他与筹资活动有关的现金	15,312,332,430.37	9,436,202,905.19
筹资活动现金流出小计	75,820,816,054.20	61,614,233,790.58
筹资活动产生的现金流量净额	3,733,079,688.15	9,729,394,062.57
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	846,666,939.43	1,157,436,039.06
加：期初现金及现金等价物余额	4,161,948,687.58	3,376,405,611.59
六、期末现金及现金等价物余额	5,008,615,627.01	4,533,841,650.65

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



第五章 备查文件

一、备查文件

- 1、信息披露文件原件。
- 2、济南城市投资集团有限公司 2026 年半年度财务报表。

二、备查地点

查询地址：山东省济南市历下区姚家街道坤顺路 1357 号

三、备查网站

投资者可通过中国货币网（www.chinamoney.com.cn）或上海清算所网站（www.shclearing.com.cn）下载本报告。